

宣城皖南农村商业银行
2016 年度股东大会材料四

宣城皖南农村商业银行股份有限公司

2016 年度信息披露报告

目 录

第一节	重要提示.....	1 页
第二节	基本情况简介.....	2 页
第三节	股本变动和股东情况.....	3 页
第四节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	5 页
第五节	公司治理情况.....	7 页
第六节	股东大会情况.....	12 页
第七节	董事会报告.....	13 页
第八节	监事会报告.....	22 页
第九节	财务会计报告.....	24 页
第十节	重要事项说明.....	24 页

- 附件：1. 2016 年度资产负债表；
2. 2016 年度损益表；
3. 会计事务所审计报告。

第一节 重要提示

1. 本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2. 本行董事会依据相关规定对本行《2016 年度信息披露报告》全部内容和事项进行了审议通过。

3. 安徽同盛会计师事务所根据国内审计准则审计并出具了审计报告，本行董事会、监事会对相关事项亦有详细说明，请公众注意阅读。

4. 本行聘请的会计师事务所名称：安徽同盛会计师事务所有限公司，办公地址：宣城市宣州区昭亭中路美都大厦三楼。

宣城皖南农村商业银行股份有限公司董事会

董事长签名：

本行董事长韩伟、行长叶青松、财务机构负责人章岐荣保证年度报告中的财务信息的真实、完整。

第二节 基本情况简介

本公司法定中文名称：宣城皖南农村商业银行股份有限公司（简称：宣城皖南农村商业银行）；

法定英文名称：Xuan Cheng WanNan Rural Commercial Bank Co.,Ltd （缩写：xuancheng WanNan Rural Commercial Bank）；

法定代表人：韩伟；

地址：宣城市鳌峰东路180号；

邮政编码：242000；

网址：<http://www.xcwnrcb.com>

首次注册登记日期：2010年7月28日；

首次注册登记地点：安徽省宣城市；

统一社会信用代码：913418006106233525；

经营范围包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务；

部门与分支机构设置：本行内设办公室、人力资源部、运营管理部、计划财务部、业务管理部、授信评审部、零售与电子银行部、技术与保障部、合规与风险管理部、审计稽核部、安全保卫部、纪检监察部、公司银行部、金融市场部等14个职能部室。下辖47个分支机构，其中1个营业部、21个支行、25个分理处。

宣城皖南农村商业银行分支机构分布一览表

机构名称	机构地址	机构名称	机构地址
总行营业部	宣城市状元中路6号	敬亭苑分理处	宣城市宣州区敬亭苑A区47-49号
敬亭支行	宣城市中山西路178号	城郊分理处	宣城市中山中路191号
济川支行	宣城市宛溪南路178号	十字路分理处	宣城市状元南路177号
溪口支行	宣州区溪口街道中街	叠嶂路分理处	宣城市南市路199号

周王支行	宣州区周王街道	龙首分理处	宣城市宛溪南路 320 号
杨柳支行	宣州区杨柳镇茶府路 31 号	双塔分理处	宣城市宣州区北门工业干道 59 号
寒亭支行	宣州区寒亭街道 155 号	夏渡分理处	宣州区向阳镇夏渡新街
文昌支行	宣州区文昌镇昌盛路 1 号	峰山分理处	宣州区黄渡乡峰山街道南街 46 号
古泉支行	宣州区古泉镇古泉大道 001 号	杨林分理处	宣州区黄渡乡杨林街道 41 号
黄渡支行	宣州区黄渡乡黄渡街道 68 号	华阳分理处	宣州区溪口镇华阳街道
新田支行	宣州区新田镇新川路 35 号	高桥分理处	宣州区杨柳镇高桥街道高榨路 70 号
水东支行	宣州区水东镇交通路 130 号	金坝分理处	宣州区金坝办事处金坝街道 27 号
孙埠支行	宣州区孙埠镇兴隆南路 0006 号	团山分理处	宣州区飞彩办事处团山街道
洪林支行	宣州区洪林街道	南湖分理处	安徽省南湖劳教农场
沈村支行	宣州区沈村镇街道龙海路 23 号	丁店分理处	宣州区沈村镇新河桥街道
五星支行	宣州区五星乡街道五星大道 18 号	棋盘分理处	宣州区洪林镇棋盘街道
朱桥支行	宣州区朱桥乡街道	双桥分理处	宣州区双桥街道芜屯路 72-1 号
狸桥支行	宣州区狸桥镇街道漪城路 41 号	大桥分理处	宣州区东郊工贸区 97 号
向阳支行	宣州区向阳镇街道	新河分理处	宣州区养贤乡新河庄街道
养贤支行	宣州区养贤乡街道	裘公分理处	宣州区水阳镇裘公街道
水阳支行	宣州区水阳镇朝阳大道	杨泗分理处	宣州区水阳镇杨泗新街
开发区支行	宣城经济开发区管委会商务楼 1 楼	雁翅分理处	宣州区水阳镇雁翅新街
城东支行	宣城市佟公路 14-22 号	开发区东区 分理处	宣州区工业园区迎宾大道 3 号
石板桥分理处	宣城市宣州区梅溪路 570 号		

第三节 股本变动和股东情况

一、股本情况

报告期内，股本金为 5.43 亿股。其构成情况如下：

股份类型	2016 年 12 月 31 日		
	户数	持股数	总股本占比 (%)
1. 法人股	18	282566024	52.05
2. 自然人股	989	260297476	47.95
其中：内部员工股	475	86355276	15.91
合计	1007	542863500	100.00

二、股东情况

(一) 前十大法人股东情况

最大十名法人股东持股 254617777 股，占总股本的 46.9%，具体情况如下：

单位名称	持股数 (股)	总股本占比 (%)
宣城市振兴建筑安装工程有限责任公司	44940923	8.28
安徽裕华纺织有限公司	39729643	7.32

宁国市海天力工业发展有限公司	31439971	5.79
宣城亚邦化工有限公司	24669897	4.54
宣城市国有资产投资有限公司	23952563	4.41
宣城市立大禽业有限公司	21284860	3.92
宣城市宣州区国有资产运营有限公司	21284360	3.92
宣城市晨兴建设投资有限公司	17027888	3.14
宣城市华鑫再生资源有限公司	16097265	2.97
安徽省银桥投资集团有限公司	14189907	2.61
合计	254617777	46.90

本行未发现上述股东之间有关联关系。

（二）前十大自然人股东情况

最大十名自然人股东持股 34387962 股，占总股本的 6.33%，具体情况如下：

姓名	持股数(股)	总股本占比 (%)	姓名	持股数(股)	总股本占比 (%)
卞小春	4783696	0.88	王向东	3144000	0.58
徐智明	4767809	0.88	程青松	2830897	0.52
李玉福	4419035	0.81	何华军	2788021	0.51
华爱琴	3498745	0.64	赵平	2564265	0.47
殷春进	3285896	0.61	汪玉萍	2305598	0.42

（三）持有本公司股权在 5%以上的股东情况

1. 宣城市振兴建筑安装工程有限责任公司

该公司持股 44940923 股，占总股本金 8.28%，系本公司第一大股东。公司地址：宣城市区梅溪路 256 号点石商务楼四楼；统一社会信用代码：91341802153335004J；法定代表人：刘玉林；注册资本 5000 万元；公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；经营范围：建筑安装工程、建筑装修装饰工程施工。

2. 安徽裕华纺织有限公司

该公司持股 39729643 股，占总股本金 7.32%。公司地址：宣城市宣州区工业干道 52 号；统一社会信用代码：91341802754860701B；法定代表人：刘国华；注册资本 8800 万元；公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）；经营范围：棉纺、棉织、毛纺、毛织及其他纺织品制造、销售；纺织工业设备、五金、汽车配件销售；自营和

代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。

3. 宁国市海天力工业发展有限公司

该公司持股 31439971 股，占总股本 5.79%。公司地址：宁国市梅林镇街道；法人注册号 342502000013159；企业代码：72333105-7；法定代表人：柳青山；注册资本 300 万元；公司类型：有限责任公司(自然人投资或控股)；经营范围：汽车、摩托车零部件、橡塑零部件的生产、销售；汽车（除小轿车）、摩托车及配件、工矿产品、电器产品、化工原料（不含危险品）的销售；普通机械加工；经营本企业自产产品及技术的出口业务和本企业所需的机械设备、零配件、原辅材料及技术的进口业务，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

（一）董事会成员基本情况

1. 现任董事基本情况：

姓名	性别	出生年月	学历	职称	职务
韩伟	男	1965 年 7 月	研究生	中级经济师	董事长
刘惠武	男	1968 年 11 月	本科	经济师	董事
缪宗强	男	1973 年 9 月	本科		董事
徐智明	男	1969 年 7 月	大专	经济师	董事
方立	男	1972 年 10 月	大专	经济师	董事
刘玉林	男	1964 年 12 月	大专		董事
刘国华	男	1962 年 8 月	研究生	经济师	董事
李心刚	男	1968 年 9 月	本科		董事
凤兆琪	男	1969 年 3 月	大专	高级工程师	董事
杨珉	男	1962 年 10 月	本科	中级会计师	董事
彭斌	男	1966 年 10 月	大专		董事

2. 现任外部董事在股东单位任职情况:

姓名	任职的股东单位名称	担任的职务
方立	安徽立大集团	董事长
刘玉林	宣城市振兴建筑安装工程有限责任公司	董事长
刘国华	安徽裕华纺织有限公司	董事长
李心刚	安徽省宣城市医药有限公司	总经理
凤兆琪	宣城市市政建设集团有限公司	董事长
杨珉	宣城区国有资产投资有限公司	总经理
徐智明	博瑞特热能设备股份有限公司	董事长
彭斌	宣城市国有资产投资有限公司	总经理

(二) 监事会成员基本情况

1. 现任监事基本情况:

姓名	性别	出生年月	学历	职称	职务
夏建民	男	1968年9月	本科	会计员	监事长
蒋平	男	1964年8月	本科	经济师	监事
王小钧	男	1965年8月	中专	助理工程师	监事
李玉福	男	1972年10月	大专	助理工程师	监事
徐武清	男	1966年11月	大专	经济师	监事
陈兴彬	男	1963年6月	大专		监事

2. 现任外部监事工作单位及任职情况:

姓名	工作单位名称	担任的职务
王小钧	宣城利源气业有限责任公司	董事长
李玉福	宣城市华鑫化工有限责任公司	总经理
徐武清	安徽生信铝业集团有限公司	董事长
陈兴彬	宣城市龙川茶叶有限责任公司	总经理

(三) 经营层高级管理人员基本情况:

姓名	性别	出生年月	学历	职称	职务
叶青松	男	1972年9月	研究生	经济师	行长
程承	男	1976年11月	研究生		副行长
余水鸣	男	1972年8月	本科	助理经济师、规划理财师	副行长

(四) 在岗员工基本情况

1. 员工岗位情况:

员工总数	高管人员	客户经理	柜面业务	其他业务及管理
477	32	112	195	138

2. 员工受教育情况:

员工总数	研究生	本科	大专	中专	高中	其他
477	14	247	149	48	17	2

第五节 公司治理情况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《股份制商业银行公司治理指引》等法律法规，结合流程银行落地实施，不断完善公司治理，保护存款人利益，维护股东权益，持续完善了股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的组织架构。在机制运行上，以相应的议事规则予以规范，公司治理主体或层级按照《公司章程》规定，“三会一层”相互分离和制衡，无违法违规情况发生。

一、关于股东与股东大会

股东大会是本行权力机构，有 1007 户股东组成，股东及股东大会权责和义务以公司章程予以明确。

报告期内，本行于 2016 年 6 月 28 日召开了 2015 年度股东大会，于 2016 年 11 月 21 日召开了 2016 年临时股东大会，会议就有关议案进行了审议通过，股东大会严格按照《公司章程》有关规定履行了相关法律程序，并由律师出具了法律意见书。同时本行的股权结构合理，不存在超越股东大会直接或间接干预本行经营和决策等情形。

二、关于董事与董事会

董事会是本行股东大会的执行机构，也是本公司的经营决策机构，对股东大会负责。本报告期末由 11 人组成，其中内部董事 3 人，占比 27.27%。董事会设董事长一人，独立董事一人，董事会秘书一名。下设：董事会办公室以及提名、薪酬、风险管理、关联交易控制、审计、三农金融服务、合规管理、消费者权益保护委员会八个委员会。

（一）报告期内，董事会工作情况

报告期内，董事会面对复杂经济形势下宏观政策新变化、监管法规新要求、风险迁徙新趋势、经济转型新动态，从战略和发展的角度及时、审慎、科学的予以决策，指导督促经营层稳健经营，始终坚持

以发展为中心，推动经营班子狠抓业务经营，优化金融服务，圆满完成了股东会下达的各项经营任务。其下设各专职委员会职责分明，各司其职，充分发挥在公司治理中的积极作用，协助董事会认真履职，为董事会决策质量和效率提供有力保证。

一是优化资源配置，完善公司治理。对总部内设 14 个部门进行大调整，充实前台，整合中台，精简后台。通过部门优化和职能整合，克服了多头管理、政出多门的弊端。优化人力资源配置。将全行的资源向营销、向基层倾斜。将 3 名年轻的部门经理调整至一线负责人岗位，将原小微金融事业部、直贷中心客户经理进行分流，累计从机关分流 26 名年轻同志充实到一线营销团队。推行绩效薪酬改革。立足“干部能上能下”、“机关和城区能进能出”、“工资能升能降”的正向激励机制，反复调研、多次评估、广泛听取意见，制定科学合理的绩效考核办法。

二是调整业务结构，布局转型发展。回归“支农支小”。实施“百千万”信贷工程，将信贷投放集中在农户、小微企业和小微企业主上；按照“小额、分散、流动”信贷原则严控大额新增贷款，对存量大额贷款进行“总量控制、逐步退出”的优化。转型“零售银行”。聚焦个人信贷、消费信贷等零售业务，以易贷卡为抓手，在对市场充分调研的基础上，优化流程，创新产品，推出“薪易贷”“敬师卡”“融易贷”“商易贷”“车易贷”“房易贷”“家庭幸福贷”“宅易贷”等产品。对接重点工程。主动走访政府，支持重点项目、民生工程，增强公司类、政府采购类项目服务能力。2016 年发放市政公司河道绿化改造贷款 8000 万元，与区开发区管委会磋商确定了 8000 万元重点项目支持贷款。

三是强化风险约束，提升内控管理。结合“三好银行”创建等系列活动，持续强化制度建设，基本建成了覆盖全部业务和管理活动的

制度体系，层层压实风控责任。在强化高风险业务、环节和领域审计的同时，重点结合省委巡视反馈问题整改和“四个专项”整治，对管理中的薄弱环节制定并落实整改措施 35 条，对 9 个方面的问题进行了整改，并先后对 80 名违规责任人进行了处理。其中待岗 2 人，免职 4 人，通报批评 40 人次，经济处罚 9.42 万元，使资产质量下滑的势头得到了遏制，内控管理得到了有效改进，确保了各项监管指标控制在标准范围以内。

四是建设企业文化，打造内在动力。将企业文化建设作为企业核心竞争力提升的关键内容，以健康向上、团结竞争的价值观推动全行各项业务发展。培养学习文化、竞争文化、高效文化、爱岗敬业文化以及团队文化。

五是全面从严治党，发挥核心力量。结合“两学一做”教育，开展党风廉政建设和开展“党的领导弱化”问题专项整治，落实“两个责任”，锻造“责任、忠诚、担当”的队伍，营造风清气正的经营环境，充分发挥党委在现代公司治理中的作用。

六是履行社会责任，彰显品牌形象。落实精准扶贫。发放安置房贷款 8000 万元、灾后重建贷款 8800 万元。发放个人和产业带动扶贫贷款 9 户，金额 1110 万元，带动扶贫人数 220 余人，有效推进金融扶贫工作。关注困难群体。组织开展了“关爱空巢老人”、敬老院定向捐赠、结对扶贫、联点共建等活动，向贫困学生捐款 5 万元、向贫困户捐款 2 万元，每年向联点共建村实施了不低于 2 万元的资助。特别是在 2016 年，面对连续强降雨灾害，我们在自身网点遭受损失的情况下，“保开门、保服务、保安全”，率先在灾民安置点设立了流动金融服务站，组织全行党员干部募捐 2 万余元、开展志愿服务近百人次、对接当地政府发放灾后恢复重建贷款近亿元。

（二）报告期内，董事会召开会议及决议情况

1. 报告期内，董事会的通知、召集、召开情况

本行按规定程序于 2016 年 4 月 29 日、6 月 22 日、6 月 28 日、8 月 26 日、11 月 21 日、12 月 26 日分别召开了一届 22-27 次董事会。

以上会议召开，事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项进行了告示，并对委托代理、会务联系等事项予以了说明。

2. 董事会审议决议情况

2016 年 4 月 29 日，本行召开一届董事会二十二次会议，审议并通过《宣城皖南农村商业银行 2015 年度董事会报告》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度工作报告》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度三农金融服务工作报告》《宣城皖南农村商业银行消费者权益保护委员会工作制度》《宣城皖南农村商业银行关于变动董事会各专门委员会组成人员的提案》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度内部控制自我评估报告》《关于宣城市政建设集团有限公司申请最高额抵押贷款的提案》《宣城皖南农村商业银行董事会对董事长授权书》《宣城皖南农村商业银行 2016 年一季度业务运营情况报告》和《宣城皖南农村商业银行 2016 年一季度审计工作报告》并形成相关决议。

2016 年 6 月 22 日，本行召开一届董事会二十三次会议，会议审议并通过了《关于调整宣城皖南农村商业银行 2015 年度股金分红方案的议案》《关于调整宣城皖南农村商业银行 2015 年利润分配方案的议案》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度财务决算和 2016 年度财务预算报告》《宣城皖南农村商业银行 2015 年财务报表审计报告》《关于修改〈宣城皖南农村商业银行股份有限公司章程〉部分条款的议案》《安徽华艺印刷包装有限公司股权质押融资申请的议案》《王智明同志辞去董事长和董事职务的议案》《夏建民同志辞去副行长和董事职务的议案》《提名韩伟同志为董事候选人的议案》和《宣城皖南农村

商业银行 2015 年度股东大会会议议程》，并形成了相关决议。

2016 年 6 月 28 日，本行召开一届董事会二十四次会议，会议审议并通过了《关于选举韩伟为宣城皖南农村商业银行第一届董事会董事长的议案》《宣城皖南农村商业银行关于变动董事会专门委员会组成人员的议案》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度信息披露报告》，并形成了相关决议。

2016 年 8 月 26 日，本行召开一届董事会二十五次会议，会议审议并通过《宣城皖南农村商业银行董事会 2013-2015 年发展战略评估报告》《宣城皖南农村商业银行 2016 年 1-7 月业务运营情况报告》《关于审议宣城市立大禽业有限公司等重大关联交易贷款的议案》《宣城皖南农村商业银行总部部分部门设置及职能调整方案》和《关于变更宣城皖南农村商业银行董事会对董事长和行长授权书的议案》，并形成了相关决议。

2016 年 11 月 21 日，本行召开一届董事会二十六次会议，会议审议并通过《宁国市海天力工业发展有限公司关于股权质押融资申请的议案》《关于转让宣城皖南农村商业银行新综合办公楼北楼的议案》和《关于宣城皖南农村商业银行 2016 年临时股东大会会议议程有关事项的议案》，并形成了相关决议。

2016 年 12 月 26 日，本行召开一届董事会二十七次会议，会议审议并通过《安徽裕华纺织有限公司关于股权质押融资申请的议案》《宣城亚邦化工有限公司关于股权质押融资申请的议案》《关于解聘刘惠武同志行长职务和缪宗强同志副行长职务的议案》《关于聘任余水鸣同志为宣城皖南农村商业银行副行长的议案》《关于同意宣城皖南农村商业银行变更住所的议案》《宣城皖南农村商业银行 2016 年度高管人员绩效工资分配方案》和《关于给予韩伟董事长奖励的议案》，并形成了相关决议。

三、关于监事与监事会

监事会是本行的监督机构，对董事会的决策和高级管理层的经营管理实行监督，对股东大会负责。监事会成员经银监部门任职资格审批，本报告期由 6 人组成，其中内部监事 2 人，占比 33.3%。监事任期三年，可连选连任。监事会设监事长一人，并下设审计委员会。

（一）报告期内，监事会工作情况

报告期内，按照法律法规及公司章程规定，认真履行股东大会赋予的职责，紧紧围绕“三好银行”创建、流程银行落地、有效风险管控、案防治理等工作重心，持续强化对董事会科学决策和履行股东大会决议、经营层有效实施管理和全面落实董事会决议、高管人员合法合规履职等实施监督和评价，维护本行及股东的合法权益。通过列席董事会会议，对有关决议提案进行认真研究和讨论，并充分发表意见和建议，全程参与董事会决策过程。立足纪检监察，着力内审部门职能发挥，不断改进审计方法，增加突击审计、专项审计频率，构筑整改联动反馈机制，促进经营层有效落实股东大会和董事会决议，防范案件发生，推动全行合规经营。

（二）报告期内，监事会召开会议及决议情况

1. 报告期内，监事会的通知、召集、召开情况

本行按规定程序于 2016 年 4 月 29 日、6 月 22 日、6 月 28 日、8 月 26 日、11 月 21 日、12 月 22 日分别召开了一届 22-27 次监事会。

以上会议召开，事前均以会议通知形式将会议召开的时间、地点、提交审议的事项予以告示，并说明了可委托代理人出席和行使表决权，以及会务联系人等事项。

2. 监事会审议决议情况

报告期内，本行监事会采取首先列席董事会会议，再另行独立审议的方式，分别就一届 22-27 次董事会有关议案进行了审议通过。

四、关于高级管理层

本行高级管理层报告期内设行长一人、副行长二人。

报告期内，经营层认真执行、贯彻落实董事会各项决议，全员营销狠抓存款，增强全行发展后劲；加大信贷投放力度，积极扩大市场份额；强化信贷风险管控，积极化解不良资产；充分发挥审计职能，推动依法合规经营；强化财务精细化管理，努力扩大收入来源；夯实电子银行业务，加快转型升级提速；促进员工行为规范，固守操作安全底线；科学设置管理路径，确保流程银行落地；积极谋划多措并举，推动“三好银行”创建；实施人才兴行战略，提高综合能力建设；坚持目标导向，构筑奖惩激励机制，各项业务实现健康平稳发展。

五、关于信息披露

报告期内，本行董事会本着确保财务数据的反映真实，核算合规准确，聘请了安徽同盛会计师事务所对本机构年度财务报告进行了审计，按照公司章程相关要求，依据《商业银行信息披露办法》相关规定，在《宣城日报》及宣城皖南农村商业银行网站向社会公众进行了披露。

第六节 股东大会情况

一、股东大会的通知、召集、召开情况

本行于2016年6月28日在敬亭山度假村会议厅召开了2015年度股东大会。会议召开前，于2016年5月9日在宣城日报刊载了《宣城皖南农村商业银行关于召开2015年度股东大会的预通知》的公告，通知就会议召开的时间、地点、审议事项、参会要求等内容进行了告示。

本行于2016年11月21日在总行七楼会议室召开了2016年临时股东大会。会议召开前，按公司章程就会议召开的时间、地点、审议

事项、参会要求等内容进行了告示。

二、股东大会决议情况

参加 2015 年度股东大会的股东及授权代表共 51 名，代表股份 41849 万股，占公司股份总额的 81%，符合《宣城皖南农村商业银行股份有限公司章程》相关规定。会议审议并通过了《关于同意王智明、夏建民和滕若晖辞去宣城皖南农村商业银行第一届董事会董事职务的议案》《关于提名韩伟为宣城皖南农村商业银行第一届董事会董事的议案》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度董事会工作报告》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度监事会工作报告》《宣城皖南农村商业银行 2015 年度工作报告》《宣城皖南农村商业银行 2015 年股金分红方案》《宣城皖南农村商业银行股份有限公司 2015 年度利润分配方案》《宣城皖南农村商业银行股份有限公司 2015 年度财务决算及 2016 年度财务预算报告》《关于修改〈宣城皖南农村商业银行股份有限公司章程〉部分条款的议案》《关于免去温安平宣城皖南农村商业银行第一届监事会监事职务的议案》《关于同意吴厚平辞去宣城皖南农村商业银行第一届监事会监事职务的议案》《关于提名夏建民为宣城皖南农村商业银行第一届监事会监事的议案》，确定了 2016 年度经营目标。

参加 2016 年临时股东大会的股东及授权代表共 30 名，代表股份 40118 万股，占公司股份总额的 78%，符合《宣城皖南农村商业银行股份有限公司章程》相关规定。会议审议并通过了《宣城皖南农村商业银行 2015 年度公积金转增股本方案》《关于变更宣城皖南农村商业银行 2015 年度股东大会部分决议内容的议案》《关于转让宣城皖南农村商业银行新综合办公楼北楼的议案》。

第七节 董事会报告

2015 年，董事会不断主动适应竞争环境的变化，认真落实央行

货币政策以及监管部门管理要求，坚持“效益、质量、规模协调发展”的科学发展观，以“持续稳健”的经营理念 and “以人为本”的服务理念，及时、审慎、科学决策，强化对经营层的指导和督促，圆满实现了股东大会确定的各项经营和管理目标。

一、报告期业务发展情况

(一) 存款总量持续增长。报告期末，全行各项存款余额 117.36 亿元，较上年净增 13.86 亿元，增幅 13.39%。

(二) 贷款规模稳步增加。报告期末，全行各项贷款余额 67.04 亿元，较上年净增 7.51 亿元，增幅 12.62%，贷占存 57.12%。

(三) 不良贷款小幅上升。报告期末，十级分类不良贷款余额 2.52 亿元，不良贷款占比 3.76%，较上年末上升 0.58 个百分点。

(四) 电子银行业务快速发展。报告期末，累计发行银行卡 96.04 万张，账户余额 19.04 亿元；累计发展 POS 特约商户 1042 台，当年增加 392 台，助农取款业务遍布 22 个乡镇；累计开通网上银行 42708 户，当年增加 1356 户；累计布放 ATM 机 72 台，设立离行式自助银行 7 处；累计发展手机银行 138136 户，当年新增 44052 户；电子银行交易替代率 64.09%，电子银行业务替代率 40.40%，电子银行综合替代率 42.26%。

二、报告期财务指标情况

(一) 资本的构成及资本充足率变化情况：(单位：万元、%)

项目	报告期	上期
资本净额	96371.47	90862.05
其中：核心资本净额	87865.34	83492.41
加权风险资产	755647.47	668012.55
资本充足率	12.8	13.6
核心资本充足率	11.6	12.5

(二) 主要利润指标情况：(单位：万元)

项目	报告期	上期
一、营业收入	54418.83	60760.00

二、营业支出	48030.75	54065.52
三、营业利润	6388.08	6694.48
加：营业外收入	74.30	6241.62
减：营业外支出	85.07	2270.19
四、利润总额	6377.31	10665.92
减：所得税	1809.98	4180.77
五、净利润	4567.33	6485.15

注：数据来源于 2016 年度财务损益表

(三) 投资回报类指标情况：(单位：万元、%)

项目	报告期	上期
股东权益	87865.34	83492.42
每股净资产(元)	1.62	1.61
每股净收益(元)	0.08	0.13
净资产收益率	5.33	7.81

(四) 主营业务收入情况：(单位：万元、%)

项目	报告期	上期	增减比例
利息收入	32944.54	40332.07	-18.32%
金融机构往来收入	13029.78	19264.83	-32.36%
手续费及佣金收入	392.75	368.22	6.66%
投资收益	8051.76	794.89	912.94%

(五) 主要会计财务数据摘要：(单位：万元、%)

项目	报告期	上期
总资产	1380005.22	1155592.32
总负债	1292139.88	1072099.90
资产负债率	93.63	92.77
贷占存比例	57.12	57.52
不良贷款比例	3.76	3.18
固定资本比率	23.82	21.55
资产流动性比例	36.54	33.57
成本率	43.89	43.85
综合费用率	22.65	24.49
百元贷款收息率	5.31	6.64
应付利息备付率	4.80	4.30
资产利润率	0.36	0.60

三、主要业务情况

(一) 报告期末前十名贷款客户情况：(单位：万元、%)

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比	占资本净额比例	其中贴现数

		例		
宣城市宣州区国有资产运营有限公司	8800	1.31	9.13	0
安徽省宣城市世纪生态林业旅游有限公司	8500	1.27	8.82	0
宣城市晨兴建设投资有限公司	8000	1.19	8.30	0
宣城市欣悦市政公用综合管理有限公司	8000	1.19	8.30	0
宣城市立大禽业有限公司	7100	1.06	7.37	0
安徽省台客隆连锁超市有限责任公司	5400	0.81	5.60	0
章小波	4849	0.72	5.03	0
安徽华卫集团禽业有限公司	4300	0.64	4.46	0
宣城市振兴建筑安装工程有限责任公司	4000	0.60	4.15	0
宣城市政建设集团有限公司	3700	0.55	3.84	0
合 计	62649	9.34	65.01	0

(二) 报告期末贷款投放前五位行业分布: (单位: 万元, %)

行 业	年末贷款余额	占贷款总额的比例
制造业	125839.20	18.77
交通运输、仓储和邮政业	114430.94	17.07
批发和零售业	81908.91	12.22
农、林、牧、渔业	63203.10	9.43
建筑业	34579.47	5.16
合 计	419961.62	62.64

(三) 报告期末贷款方式类别及构成: (单位: 万元, %)

类别	年末贷款余额	占贷款总额的比例 (%)
信用	47426.52	7.07
保证	168281.67	25.10
抵押	334427.60	49.88
质押	1254.10	0.19
贴现	119050.29	17.76
合计	670440.18	100.00

(四) 报告期末贷款五级分类及损失专项准备计提情况:

根据财金〔2012〕20号《金融企业准备金计提管理办法》计提标准, 报告期末, 贷款损失专项准备应计提 22159.48 万元, 实际余为 38258.39 万元, 拨备覆盖率为 151.63%, 不良贷款风险全覆盖。资本充足率为 12.75%, 核心资本充足率为 11.63%, 拨贷比 5.71%。

1. 贷款损失专项准备计提情况: (单位: 万元, %)

贷款	金额	贷款损失专项 准备提取比例(%)	应计提金额	实际贷款损失 专项准备余额
正常类	552697.74	1.50	8290.47	17454.87
关注类	92511.13	3.00	2775.33	4162.99
次级类	13483.70	30.00	4045.11	6067.67
可疑类	11747.61	60.00	7048.57	10572.86
损失类	0.00	100.00	0.00	0.00
合计	670440.18	-	22159.48	38258.39

2. 贷款损失准备变动情况：（单位：万元）

项目	本期	上期
期初余额	29007.80	33365.97
本期计提	9300	11000
本期转入	714.15	780.49
本期转出	0.00	0.00
本期核销	763.56	16138.66
期末余额	38258.39	29007.80

3. 各项资产减值损失准备构成情况：（单位：万元）

项目	本期余额	上期余额
1 1. 贷款损失准备	38258.39	29007.80
2 1.1 专项准备	-	-
3 1.2 特种准备	-	-
4 1.3 一般准备	-	-
5 2. 资产减值准备	199.71	311.57
6 2.1 短期投资跌价准备	0.00	0.00
7 2.2 长期投资减值准备	0.00	0.00
8 2.3 坏账准备	68.28	68.28
9 2.4 抵债资产减值准备	131.43	243.29
10 2.5 固定资产减值准备	0.00	0.00
11 2.6 在建工程减值准备	0.00	0.00
12 2.7 无形资产减值准备	0.00	0.00
13 3. 各项资产减值损失准备 合计(1+2)	38458.10	29319.37

（五）集团客户授信业务的风险管理情况

报告期末，按本公司期末资本净额计算，没有单户贷款集中度超比例现象；没有集团客户授信集中度超比例现象。

（六）不良资产情况及为解决不良贷款采取的措施

1. 不良资产情况

报告期内，本行不良资产包括不良贷款和不良非信贷资产两类，具体情况如下：

(1) 五级分类不良贷款情况：（单位：万元、%）

项目	期初数	占比	期末数	占比	比年初	
					余额	占比
次级	8895.79	1.49	13483.70	2.01	4587.91	0.52
可疑	10059.05	1.69	11747.61	1.75	1688.56	0.06
损失	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	18954.84	3.18	25231.31	3.76	3112.38	0.58

(2) 不良非信贷资产情况

报告期末，本行非信贷资产余额 750321.85 万元，其中不良非信贷资产 284.43 万元，全部为抵债资产，占非信贷资产总额的 0.04%。非信贷资产减值准备余额 199.71 万元，不良非信贷资产预计损失 27.65 万元。

2. 为解决不良贷款采取的措施

(1) 按季开展新增贷款合规性检查，并将到期贷款收回率纳入绩效考核，不断强化不良贷款源头控制。

(2) 强化信贷责任认定和不良贷款责任追究，采取责任清收、调离人员跟踪监督清收的方式，提升清收的积极性和主动性。

(3) 着力不良资产管理中心职能发挥，在采取依法诉讼或处置保全资产的同时，立足目标管理，将不良贷款年度压降计划按网点予以分解落实，并与绩效考核挂钩。

(4) 立足正向激励，采取奖励清收和劳动竞赛的方式，不断推动不良贷款压降目标的实现。

(5) 实时开展资产质量真实性检查和定点分支机构存量贷款全面外核，不断强化信贷资产质量管理。

(七) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况，表外应收利息、保函、担保、贷款承诺、信用证、银行承兑汇票

和金融衍生产品等主要表外项目余额及风险管理情况。

1. 表外应收利息

报告期末，表外应收利息余额为 15705.77 万元，较上年末增加 7976.22 万元，如表外应收利息实现收回将增加当期利润。

2. 应收承兑汇票

报告期末，承兑汇票余额为 10456.77 万元，如承兑申请人无法按期还款，本行才需对外垫款。至报告期末无垫款余额。

四、关联交易和重大关联交易情况

根据已确认的关联法人和关联自然人情况，至报告期末，最大十家关联方关联交易余额为 47250 万元，占本行资本净额 49.03%，全部为关联法人，关联交易种类主要为贷款。持有本行股权在 5%以上的关联方 2 户，全部为关联法人企业，其法定代表人为本行董事。

（一）关联法人基本情况：（单位：万元、万股）

关联企业名称	性质	主营业务	法人代表	注册资本	本行股份
宣城市宣州区国有资产运营有限公司	法人		吴训照	100000	2128.49
宣城市晨兴建设投资有限公司	法人		郭家宏	101400	1702.79
宣城市立大禽业有限公司	法人		方立	3000	2128.49
宣城市立业金属制品有限公司	法人		方立	100	0.00
宣城市国有资产投资有限公司	法人		王翔	200000	2395.26
宣城市振兴建筑安装工程有限责任	法人		刘玉林	5000	4494.09
安徽裕华纺织有限公司	法人		刘国华	8800	3972.96
博瑞特热能设备股份有限公司	法人		徐智明	7100	0.00
安徽生信铝业股份有限公司	法人		徐武清	8292	0.00
宣城市政建设集团有限公司	法人		凤兆琪	20200	141.90
宣城利源气业有限责任公司	法人		王小钧	135.34	0.00

（二）关联交易基本情况：（单位：万元、%）

关联方名称	交易种类	交易余额	方式	形态	交易类型	占资本净额比例
-------	------	------	----	----	------	---------

宣城市宣州区国有资产运营有限公司	贷款	8800	信用	正常		9.13
宣城市晨兴建设投资有限公司	贷款	8000	信用	正常		8.30
宣城市立大禽业有限公司	贷款	7100	抵押	正常		7.37
宣城市立业金属制品有限公司	贷款	2700	抵押	正常		2.80
宣城市国有资产投资有限公司	债券	4800	债券	正常		4.98
宣城市振兴建筑安装工程有限责任公司	贷款	4000	抵押	关注		4.15
安徽裕华纺织有限公司	贷款	3690	抵押+ 保证	正常		3.83
博瑞特热能设备股份有限公司	贷款	3500	抵押	正常		3.63
安徽生信铝业股份有限公司	贷款	2700	抵押+ 保证	正常		2.80
宣城市政建设集团有限公司	贷款	1500	抵押	正常		1.56
宣城利源气业有限责任公司	贷款	460	抵押	正常		0.48

五、主要财务会计指标增减变动幅度及原因

主要财务指标增减变动幅度及原因：（单位：万元、%）

主要财务指标	报告期	上期	增减幅	主要原因
总资产	1380005.22	1155592.32	19.42	贷款、投资等增加
总负债	1292139.88	1072099.90	20.52	存款增加。
所有者权益	87865.34	83492.42	5.24	当年净利润转入
利润总额	6377.31	10665.92	-40.21	利差收窄
净利润	4567.33	6485.15	-29.57	利差收窄

六、本次利润分配预案

经安徽同盛会计师事务所审计确认 2016 年本公司税后利润 4567.33 万元，按净利润的 10%提取法定盈余公积 456.73 万元；按净利润的 23.70%提取一般风险准备 1082.67 万元；剩余 3027.93 万元转入未分配利润，待以后年度分配。

七、本行面临的主要风险及相应对策

（一）信用风险

1. 构筑多层次管理机制。设置风险管理“三道防线”，明确董事

会、经营层及监事会风控管理监督职能，量化工作标准，完善考核问责措施。

2. 强化源头风险控制。一是量化客户信用评级，加强客户档案建立和管理，确保本行涉及信用风险相关业务主要支持评级较高的客户，审慎介入低等级客户，严禁介入违约客户或向违约客户追加授信。

3. 加强流程控制管理。一是按照先制度后业务，先流程后产品，强化制度流程保障；二是加强合规审查，详尽合同管理，防止重要权利、义务不明或缺失；三是实施前中后台有效分离，加强授权管理，强化风险评估，落实审贷分离、分级审批；四是加强贷款后续管理，实施贷款使用跟踪，杜绝资金挪用。

4. 完善风险缓释措施。一是对客户或行业实行风险限额管理，防止过度授信和风险集中；立足风险补偿，细化具体担保形式下，抵押物的条件和相应的抵押率及担保额度。

5. 加强风险监测评估。按季开展新增贷款合规性审计，不定期开展资产质量真实性检查，对资金进行动态监督。

6. 严格考核问责管理。一是将不良贷款压降控升纳入绩效，完善考核措施，推动有效管控；二是逐笔业务建立责任台账，将流程各环节责任落实到相应的组织、岗位和人员；三是结合贷款迁徙情况，运用检查结果对风险情况进行问责处理。

（二）操作风险

1. 强化制度流程规范。按照先制度，后业务；先流程，后产品，强化新业务、产品管理，制定并持续完善各项业务管理制度和操作规程，做到具体操作有章可循。

2. 强化岗位准入管理。对新招员工采取上岗前的考试，全员实行从业资格管理；中间业务开展机构均须得有关主管部门的资质核准，经办人员经考试取得了从业资格；会计岗位人员均须取得会计人员从

业资格及相关岗位资格；客户经理实行竞聘上岗。

3. 强化权限制约。对综合业务及信贷管理系统设置授权权限，实施操作权限控制，并充分发挥授权中心管控风险的作用。

4. 强化岗位制衡。实行资金业务单笔经办和复核二岗分离，并建立台账进行定期核对和跟踪风险监测管理；柜面业务办理 2 人操作，3 人在岗，并在监控范围内进行；信贷业务实行调查、审查和审批三岗分离且相互独立。

5. 强化检查监督。配备兼联合规风险督导员，强化业务操作规程的监督与管理；结合事后监督和银企对账及非现场联网监控系统，采取各种定期或不定期现场检查等控制措施，强化事中、事后监督，防范操作风险。

（三）流动性风险

本行在资本约束的要求下，一是坚持适度规模控制，防范资金头寸不足；二是强化资金运营部职能发挥，在保证正常清算业务所需资金的前提下，将全行各营业网点上存的资金和自身结余资金运用于同业存款、债券业务和保本型理财产品等金融产品的市场化运作，并对全行内部资金调度、调控、和配置进行管理；三是在资金业务运作上，以《宣城皖南农村商业银行清算中心资金营运业务管理暂行办法》予以规范，并实行四个级别的授权管理，同时细化制定了《宣城皖南农村商业银行流动性风险应急处置预案》，成立了以行长为组长的流动性风险应急处置工作领导小组，对流动性风险实施监测、分析、预警和处置。

（四）市场风险。本行主要为利率风险。在利率定价管理上，主要根据风险与收益匹配、市场化、差别化等利率定价原则，依据中国人民银行有关利率管理规定，综合考虑资金成本和供求、借款人的信用等级、担保方式、信贷投向和客户综合贡献度等因素，确定利率水

平，实行国家法定基准利率加点浮动的定价方法。在利率定价管理上由总行董事会、授信管理委员会或利率定价管理委员会、分支机构审贷小组、信贷客户经理四级组成，实行逐级授权审批，并实时开展检查监督。

八、2017 年度的经营计划

各项存款计划增长 15%以上，力争 2017 年末各项存款余额达到 135 亿元。各项贷款计划增长 15%以上，力争 2017 年末各项贷款余额达到 77 亿元。实现利润总额 8000 万元，净利润达 5500 万元。通过有效手段，大力盘活存量隐形不良，努力清收表内外不良贷款，年末不良贷款率控制在 5%以内。全年稳健运行无重大安全事故和案件发生。

第八节 监事会报告

2016 年，按照安徽省联社党委“有效的监事会”总体要求，着力转型发展，提升监督有效性，紧紧围绕股东大会确定的工作思路和工作重点，认真履行工作职责。

一、加强监事会自身建设，努力提升监督的效果

一是通过组织内部监事参加安徽银监局、安徽省联社组织合规知识、“三好银行”知识、消费者权益保护等知识培训考试，将集中学习与自学相结合，不断提高内部监事的理论水平。

二是积极参与和监督董事会重大决策活动。通过列席董事会会议，积极参与董事会的决策过程并对有关决议提案进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，切实履行章程赋予的工作职责。

三是支持、配合和监督经营层经营管理活动。围绕业务开展，积极开展调研，实时向经营层进行风险提示，并提出参考意见。

二、强化对重点工作、重点岗位、重点人员、重点业务、重点环节监督

一是立足行党委提出的六年同创，集中精力主抓“员工行为规范年”、“流程银行落地年”、“三好银行创建年”活动的检查监督。

二是围绕中心工作，积极开展各类审计活动，组织对流程文件进行审查评议。

三是组织开展金融消费者权益保护知识竞赛，加强对金融消费者投诉及的处理，保障金融消费者权益。

四是多种形式的组织开展党风廉政警示教育，实施立体监督，确保本行无案件发生。

三、监事会评价意见

一是业务经营依托规模扩张，风险管控弱化，准入门槛降低，在经济下行的形势下，信贷资产质量下滑趋势明显。

二是有关监管指标接近红线，可能影响本行可持续稳健发展。

第九节 财务会计报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、报告期内，本公司无重大会计差错更正

第十节 重要事项说明

一、报告期内，韩伟经 2015 年度股东大会表决、董事会选举，当选为本行董事长。

报告期内，本行独立董事滕若晖因个人原因提出辞职，董事会决议同意其辞去独立董事职务，提交 2015 年度股东大会表决通过。

报告期内，王智明提出辞职，董事会决议同意其辞去董事长、董

事职务，提交 2015 年度股东大会表决通过。

报告期内，夏建民提出辞职，董事会决议同意其辞去董事职务，提交 2015 年度股东大会表决通过。

二、报告期内，夏建民经股东会表决、监事会选举，当选为本行监事长。

报告期内，吴厚平提出辞职，监事会决议同意其辞去监事长、监事职务，提交 2015 年度股东大会表决通过。

报告期内，温安平因个人原因自 2014 年二季度一直缺席监事会会议，未履行监事职责，监事会做出终止其监事职务决议，提交 2015 年度股东大会表决通过。

三、报告期内，涉及重大关联交易 3 户，授信余额为 2.14 亿元，符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》相关规定。

四、报告期内，无重大案件、诉讼、差错、仲裁和其他损失情况。

五、报告期内，无分立合并事项。

六、报告期内，本行高级管理人员没有发生被相关监管和司法部门处罚的情况。

七、报告期内，除上述信息外，本公司无其他有必要让公众了解的重要信息。